

中央财经大学保险学院同等学力申请硕士学位题库考试

《风险管理研究》课程考试大纲

一、课程性质

《风险管理研究》课程属于保险相关专业研究生专业知识结构的必要组成部分，因此被纳入到“金融学（保险方向）”专业同等学力申请硕士学位的题库考试课程体系。

二、课程要求

通过对本课程的学习，熟悉风险管理的基本理念，掌握风险管理的基本程序，了解各种风险管理技术的不同特点及适用范围，并且具备利用这些技术进行实际操作的基本技能。

三、考核方式

（一）考核形式：笔试、闭卷

（二）答题时间：120 分钟

四、题型结构（满分为 100 分）

（一）单项选择题（占 10%，共 10 题，每题 1 分）

（二）多项选择题（占 20%，共 10 题，每题 2 分）

（三）名词解释（占 15%，共 5 题，每题 3 分）

（四）论述题（占 30%，共 3 题，每题 10 分）

（五）案例分析题（占 25%，共 1 题）

五、主要参考书目

《风险管理》，许谨良 主编，中国金融出版社，2011 年（第四版）；

《风险管理》，刘新立 著，北京大学出版社，2014 年（第二版）；

六、考核内容

第一章 风险概述

第一节 风险的概念

- 一、风险的定义
- 二、与风险相关的几个术语
 - 1、风险事件
 - 2、风险因素
 - 3、损失

第二节 风险的特征

- 一、风险的客观性
- 二、风险的必然性
- 三、风险的偶然性
- 四、风险的可变性

第三节 风险的分类

- 一、静态风险和动态风险
- 二、纯粹风险和投机风险
- 三、基本风险和特定风险
- 四、自然风险、社会风险、经济风险、政治风险
- 五、财产风险、人身风险、责任风险

第四节 风险成本

- 一、风险的实际成本（有形成本）
- 二、风险的无形成本
- 三、风险预防和控制费用

第二章 风险管理概述

第一节 风险管理的起源和发展

- 一、人类风险管理的早期思想和实践
- 二、美国的风险管理
- 三、我国的风险管理实践与前景

第二节 风险管理的概念

- 一、风险管理的定义
- 二、风险管理的作用
- 三、风险管理与危机管理、风险管理与经营管理的区别

第三节 风险管理的目标

- 一、损前目标
- 二、损后目标

第四节 风险管理的程序

- 一、风险识别
- 二、风险衡量
- 三、风险处理
- 四、风险管理效果评价

第五节 风险管理组织

- 一、组织形态
 - 1、直线制风险管理组织
 - 2、职能制风险管理组织
 - 3、直线—职能制风险管理组织
 - 4、事业部制风险管理组织
- 二、组织构成
 - 1、小型风险管理组织
 - 2、中型风险管理组织
 - 3、大型风险管理组织
- 三、风险管理部门的地位以及与其他部门的关系

第三章 风险分析

第一节 风险识别

- 一、风险识别的概念和特点
- 二、风险识别的方法
 - 1、现场调查法
 - 2、检查表

- 3、财务报表分析法
- 4、流程图分析法
- 5、事件树分析法
- 6、事故树分析法

第二节 风险衡量

一、风险衡量的指标和方法

- 1、损失频率
- 2、损失程度
- 3、平均指标：平均数、中位数和众数
- 4、变异指标：方差、标准差、差异系数

二、损失资料的收集

- 1、损失资料是完整的
- 2、损失资料是一致的
- 3、损失资料是有关主题的
- 4、损失资料是有组织的

第四章 企业风险分析

第一节 企业风险分析概述

- 一、企业风险的损失原因
- 二、企业风险的经济后果
- 三、企业风险分析的特点

第二节 企业财产风险分析

- 一、财产分类
- 二、财产损失原因
- 三、财产损失金额评估
 - 1、原始成本法
 - 2、重置成本法
 - 3、收益现值法
 - 4、现行市价法

第三节 企业人身风险分析

- 一、人身风险的种类
- 二、人身风险的后果
- 三、人身风险评估

第四节 企业责任风险分析

- 一、责任的种类
- 二、责任的构成要素
- 三、责任风险的后果
- 四、责任风险评估

第五章 风险处理——非保险技术

第一节 避免风险

- 一、避免风险的含义和手段
- 二、避免风险的特点
- 三、避免风险的适用范围

第二节 损失控制

- 一、损失控制的含义
- 二、损失控制理论
 - 1、多米诺骨牌理论
 - 2、能量释放理论
- 三、损失控制措施和特点
 - 1、损失预防
 - 2、损失抑制
- 四、损失控制的成本收益分析

第三节 非保险转移

- 一、非保险转移的方式
 - 1、出售
 - 2、分包、
 - 3、免责条款

4、中和

5、保证

二、非保险转移的特点

第四节 自留风险

一、自留风险的含义和特点

二、自留风险的措施

1、将损失摊入经营成本

2、建立意外损失补偿基金

3、借款

4、建立专业自保公司

第六章 风险处理——保险技术

第一节 保险概述

一、保险的概念和要素

二、可保风险及其条件

三、保险的职能

1、经济补偿职能

2、资金融通职能

3、社会管理职能

四、保险的积极作用和消极作用

第二节 保险合同

一、保险合同的原则

1、补偿原则

2、保险利益原则

3、代位求偿原则

4、最大诚信原则

二、保险合同的特点

1、射幸

2、有条件

3、属人

4、要式

三、保险合同的构成

第三节 保险的险种

一、财产保险

1、火灾保险

2、运输保险

3、运输工具保险

4、农业保险

5、工程保险

二、责任保险

1、公众责任保险

2、职业责任保险

3、雇主责任保险

4、产品责任保险

三、人身保险

1、人寿保险

2、健康保险

3、意外伤害保险

四、信用保证保险

第四节 保险的选择和购买

一、企业投保决策的约束

二、投保方案的制定和考虑因素

1、选择保险险种

2、确定保险金额

3、选择投保程度

4、研究保险费率

5、选择保险机构

6、推敲保险条款

三、企业保险管理的模式

第七章 风险管理决策

第一节 风险管理决策概述

一、风险管理决策的意义和特点

二、风险管理决策的原则

第二节 损失期望值决策法

一、损失期望值决策法的程序

二、损失矩阵

三、忧虑价值

第三节 效用期望值决策法

一、效用理论

二、效用函数

三、效用曲线

1、漠视风险型

2、趋险型

3、避险型

中央财经大学保险学院

2015 年 5 月